

РЕФЕРАТ

Енгибарова М.М. ИССЛЕДОВАНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДОВ КЛАСТЕРИЗАЦИИ ПРИ РАЗРАБОТКЕ СКОРИНГОВЫХ МОДЕЛЕЙ НА ПРИМЕРЕ ПАО «УБРИР», выпускная квалификационная работа: 86 стр., рис. 89, табл. 1, библиограф. 15 назв., приложений нет.

Ключевые слова: СКОРИНГ, СКОРИНГОВАЯ МОДЕЛЬ, КЛАСТЕРИЗАЦИЯ, DATA

MINING, КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, ДЕФОЛТ, ТРАНЗАКЦИЯ, САМООБУЧАЮЩИЕСЯ КАРТЫ, ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Объект исследования - разработка скоринговых моделей для оценки заёмщиков (физических лиц).

Предмет исследования - методы кластеризации при разработке скоринговых моделей.

Цель работы – исследование возможности применения методов кластеризации при разработке скоринговых моделей, таких как карты Кохонена, EM-Кластеризация и Кластеризация транзакций на примере кредитных историй ПАО «УБРиР».

В работе рассмотрены теоретические аспекты скоринговых систем, методик оценки заемщиков для управления кредитными рисками и разработки скоринговых моделей. Произведен обзор и сравнительный анализ программных продуктов для банков. Описаны результаты разработки скоринговых моделей, позволяющих сопоставить характеристики заемщика и численные значения – рейтинг, характеризующий кредитоспособность физического лица и сравнительного анализа полученных моделей.

Скоринговые модели разработаны на основе логистической регрессии (бальной скоринговой карты) и методов кластеризации, таких как кластеризация транзакций, карты Кохонена и EM-кластеризация с точки зрения их применения в Data Mining. Базой для исследования послужили реальные кредитные истории ПАО «УБРиР».